

中華民國 116 年度

金融監督管理委員會主管



保險業務發展基金預算

保險業務發展基金管理委員會編

目次

一、總說明.....	1-7
二、主要表	
(一) 收支餘絀預計表.....	8
(二) 餘絀撥補預計表.....	9
(三) 現金流量預計表.....	10
三、明細表	
(一) 利息收入明細表.....	11
(二) 投資賸餘明細表.....	12
(三) 租賃收入明細表.....	13
(四) 業務發展支出明細表.....	14
(五) 專案支出明細表.....	15
(六) 行政管理支出明細表.....	16
四、參考表	
(一) 預計平衡表.....	17
(二) 各項費用彙計表.....	18-19
五、附錄	
(一) 立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決 議及附帶決議辦理情形報告表.....	20

總 說 明

保險業務發展基金

業務計畫及預算總說明

中華民國 116 年度

壹、基金概況

一、設立依據

為促進保險事業之健全發展特設立保險業務發展基金管理委員會（以下簡稱本委員會），辦理保險業務統計、研究、訓練等與保險業務發展有關之工作，參酌美、德等國之例，根據 52 年 9 月 2 日修正公布之保險法第 144 條「保險業收取保費之計算公式，由主管機關核定之」之授權（90 年 7 月 9 日修正公布之保險法業已刪除），財政部於核定「各類保險收取保費計算公式」中規定，產險業按毛保險費計收 5%（火險、貨物水險、汽車險）或 3%（其他各險）；壽險業按第一年新契約毛保險費計收 5%，繳存基金專戶存儲，並成立本委員會加以管理運用。

另為使保險業務發展基金（以下簡稱本基金）運作更公開透明，財政部於 91 年 5 月 28 日以台財保字第 0910750544 號函報行政院依預算法第 4 條第 1 項第 2 款第 3 目規定成立信託基金，並奉行政院 91 年 8 月 30 日院授主孝一字第 091005976 號函示同意在案，並於 92 年起將預算書送立法院審查。

二、設立目的

依本委員會設置要點第 1 點規定，本基金設立目的在促進保險事業之健全發展。

至基金設立源起，則係鑑於保險事業之經營具技術性及複雜性，應行監理事項專業且繁廣，早期財政部主管全國保險事

業，以當時人員編制及預算，僅附隸於錢幣司下一科，實力有未逮，亟賴其他輔助監理機構之協助。鑒於此項需要，財政部乃於民國 59 年擬具「保險業務改進方案」報奉行政院於同年核定實施。財政部於翌年督促臺北市產物、人壽保險公會成立業務發展委員會，所需經費則成立本基金支應，並成立本委員會加以管理運用。上開事宜財政部於 60 年併同保險業務發展基金管理委員會組織規程函報行政院，並經奉行政院於同年核備在案。

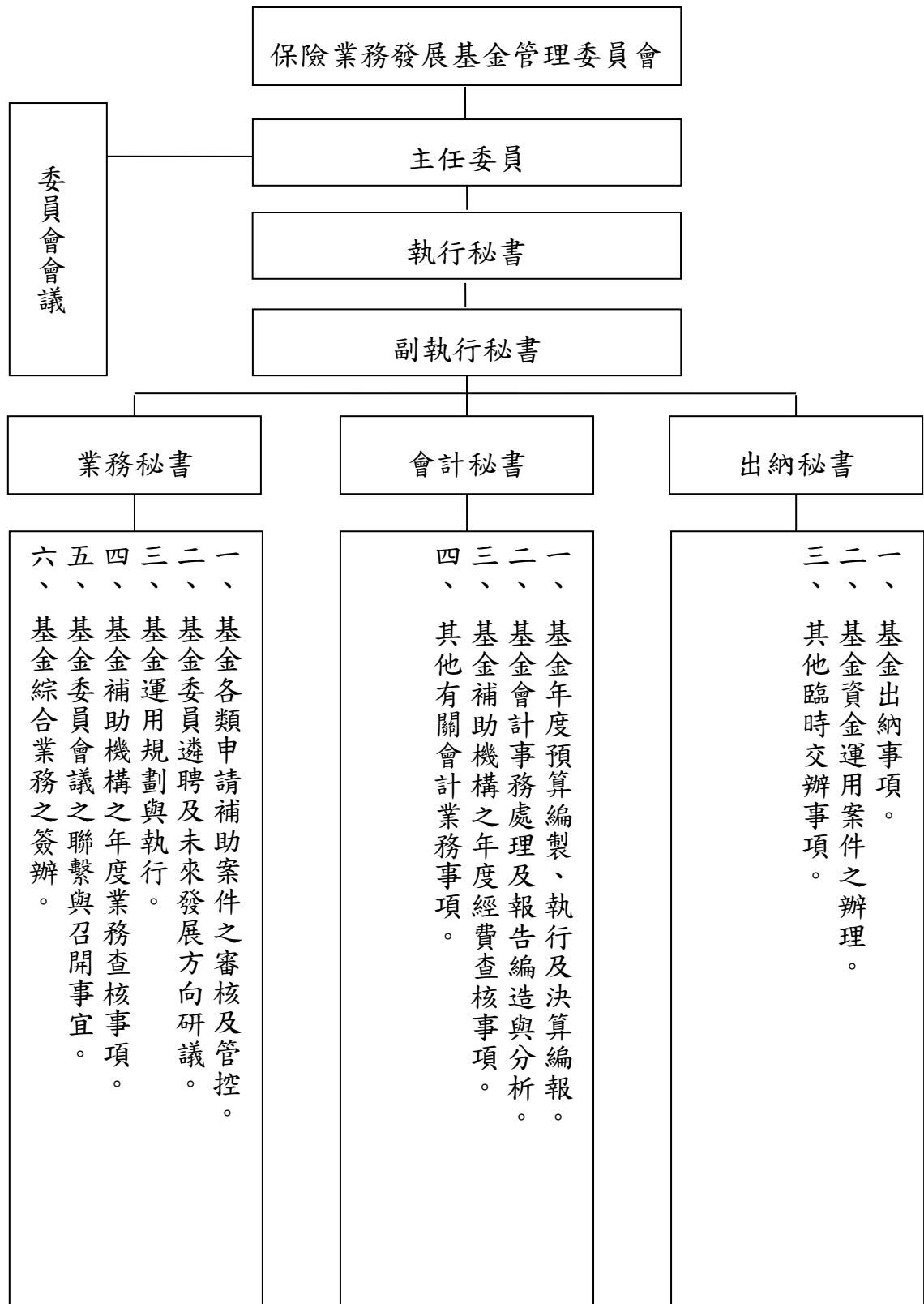
前開基金為應事實需要，業自 84 年 7 月 1 日起停徵，累積基金主要係賡續辦理保險業務統計、研究、訓練等與保險業務發展有關工作，以協助政府推動保險業務。

三、組織概況

本基金以金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）為主管機關，依據本委員會設置要點成立本委員會負責本基金收支保管事宜。

本委員會置委員 11 人至 15 人，由金管會代表、保險業代表、學者、專家及社會公正人士組成，並由金管會聘任之。置主任委員 1 人，由前項金管會代表擔任，綜理會務，並於會議時擔任主席。置執行秘書與副執行秘書各 1 人，由主任委員提經委員會通過後聘請有關人員兼任之。

四、組織系統圖



貳、業務（工作）計畫概要

一、保險業務發展計畫

（一）年度業務目標：

- 1、辦理有關保險調查統計業務。
- 2、辦理有關保險研究發展業務。
- 3、辦理有關保險訓練業務。
- 4、辦理有關保險諮詢業務。
- 5、辦理其他有關保險業務發展工作。
- 6、辦理本基金有關行政業務。

（二）年度業務計畫項目與工作重點

- 1、補助財團法人保險事業發展中心辦理保險精算統計業務，研修準備金提存、精算分析；配合保險監理需要，建立保險市場業務、財務、統計資料庫以及推動國際保險事務等業務。
- 2、辦理保險研究發展、保險教育宣導等計畫。
- 3、補助保險統計調查、保險研究發展、保險教育宣導、學術團體、機構辦理國際保險、兩岸或其他保險相關學術研討會議，以推動我國保險市場國際化，提昇我國保險業之國際地位。
- 4、辦理本基金業務所需行政業務。

(三) 年度關鍵指標：

工作類別	工作項目	年度目標值
補助財團法人保險事業發展中心辦理保險發展相關業務	補助辦理保險研究、保險精算與統計、保險資訊及國際保險事務等業務	54,241 千元
保險研究發展業務	辦理保險相關委託研究案	3 案
保險教育宣導業務	辦理保險教育宣導	1 案
其他保險業務發展業務	補助辦理各項國際、兩岸或其他保險相關學術研討會	1 案

(四) 預期效益：

藉由補助財團法人保險事業發展中心、學術團體、機構辦理保險統計調查、保險研究發展、保險教育宣導、籌辦國際保險、兩岸或其他保險相關學術研討會議等業務，以促進保險事業之健全發展，保障消費大眾權益暨提升保險服務品質。

參、本年度預算概要

一、收支餘絀概況

(一) 本年度總收入 2,123 萬 5 千元，包括銀行存款利息收入 1,168 萬 3 千元、公債利息收入 368 萬 3 千元、投資賸餘 126 萬 9 千元及租賃收入 460 萬元，較 115 年度預算數 2,071 萬 7 千元，增加 51 萬 8 千元，主要係定存餘額升高，利息收入增加，及定期買進投資標的，預估配息穩定成長所致。

(二) 本年度總支出 6,558 萬 9 千元，包括業務發展支出 5,424 萬 1 千元，專案支出 770 萬 5 千元，及行政管理支出 364

萬 3 千元，較 115 年度預算數 7,171 萬 5 千元，減列 612 萬 6 千元，主要係減列業務發展支出 575 萬 9 千元、專案支出 41 萬 5 千元，另增列行政管理支出 4 萬 8 千元。

(三) 本年度收支相抵後，短絀 4,435 萬 4 千元，較 115 年度預算短絀數 5,099 萬 8 千元，減少短絀 664 萬 4 千元，約 13.03%，將由累積賸餘支應。

二、餘絀撥補概況

本年度短絀 4,435 萬 4 千元，加計以前年度未分配賸餘 11 億 63 萬 5 千元後，累積賸餘 10 億 5,628 萬 1 千元，悉數列入未分配賸餘。

三、現金流量概況

本年度現金及約當現金淨增 1 億 5,053 萬 8 千元，其中業務活動之淨現金流出 4,178 萬 2 千元，投資活動之淨現金流入 1 億 9,232 萬元。

四、資金運用概況：

(一) 本基金資金來源，主要係存放於金融機構之儲蓄性存款與定期存款、購買公債及投資指數股票型基金，以收取孳息與股利收入計 1,663 萬 5 千元。另將座落台北市南京東路 2 段 125 號 13 樓及台北市松江路 152 號 5 樓出租產、壽險公會，以收取租金收入 460 萬元，以增加基金收益之資源，全年預計產生收入計 2,123 萬 5 千元。

(二) 業務發展支出，主要係補助財團法人保險事業發展中心辦理保險業務統計、精算、研究等與保險業務發展有關業務經費 5,424 萬 1 千元。

(三) 專案支出，主要係辦理保險業務研究、訓練等經費 770 萬 5

千元，包括辦理保險教育宣導等委外案經費 300 萬元、保險相關委外案、研究案等出席費與審查費 10 萬 5 千元、保險相關委外研究案 360 萬元及補助辦理國際人才培訓等經費 100 萬元。

(四) 行政管理支出，主要係辦理本基金管理委員會所需相關費用 364 萬 3 千元，包括本基金所屬辦公大樓房屋稅、地價稅及保險費等計 91 萬 5 千元；辦理保險業務發展與會務推展等行政業務委外人力費用 235 萬 2 千元；投資公債管理費、報表印刷及訓練經費等 37 萬 6 千元。

主 要 表

保險業務發展基金 收支餘絀預計表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目	本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)		說明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
22,279	100.00	總收入	21,235	100.00	20,717	100.00	518	2.50	
17,674	79.33	財務收入	16,635	78.34	16,117	77.80	518	3.21	
16,366	73.46	利息收入	15,366	72.36	15,099	72.88	267	1.77	
1,308	5.87	投資賸餘	1,269	5.98	1,018	4.91	251	24.66	
4,604	20.67	其他業務外收入	4,600	21.66	4,600	22.20	-		
4,600	20.65	租賃收入	4,600	21.66	4,600	22.20	-		
1	0.00	違規罰款收入	-	-	-	-	-		
4	0.02	雜項收入	-	-	-	-	-		
99,282	445.63	總支出	65,589	308.87	71,715	346.16	-6,126	-8.54	
88,459	397.05	業務發展支出	54,241	255.43	60,000	289.62	-5,759	-9.60	
7,935	35.62	專案支出	7,705	36.28	8,120	39.19	-415	-5.11	
2,887	12.96	行政管理支出	3,643	17.16	3,595	17.35	48	1.34	
-77,003	-345.63	本期賸餘(短絀)	-44,354	-208.87	-50,998	-246.16	6,644	-13.03	

保險業務發展基金 餘絀撥補預計表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

上年度預算數		項 目	本年度預算數		說 明
金 額	%		金 額	%	
1,146,738	100.00	賸餘之部	1,100,635	100.00	
-	-	本期賸餘	-	-	
1,146,738	100.00	前期未分配賸餘	1,100,635	100.00	
50,998	4.45	分配之部	44,354	4.03	
50,998	4.45	填補累積短絀	44,354	4.03	
1,095,740	95.55	未分配賸餘	1,056,281	95.97	
50,998	100.00	短絀之部	44,354	100.00	
50,998	100.00	本期短絀	44,354	100.00	
-	-	前期待填補之短絀	-	-	
50,998	100.00	填補之部	44,354	100.00	
50,998	100.00	撥用賸餘	44,354	100.00	
-	-	待填補之短絀	-	-	

保險業務發展基金 現金流量預計表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

項 目	預 算 數	說 明
業務活動之現金流量		
本期賸餘(短絀)	-44,354	詳收支餘絀預計表。
利息股利之調整	-16,635	
未計利息股利之本期賸餘(短絀)	-60,989	
調整項目	2,931	106年購入非流動金融資產(公債)溢價攤銷
未計利息股利之現金流入(流出)	-58,058	
收取利息	15,007	
收取股利	1,269	
支付利息	-	
業務活動之淨現金流入(流出)	-41,782	
投資活動之現金流量		
增加(減少)投資	192,320	
投資活動之淨現金流入(流出)	192,320	
現金及約當現金之淨增(淨減)	150,538	
期初現金及約當現金	557,725	
期末現金及約當現金	708,263	

明 細 表

保險業務發展基金 利息收入明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

項 目	營運量 (平均餘額)	利率	期限	金額	說明
利息收入				15,366	
活期存款	25,000	0.705%	不定	176	
定期存款	676,874	1.700%	1年	11,507	
公債	283,000	1.89%	10年	3,683	溢價購入
合 計	984,874			15,366	

保險業務發展基金 投資賸餘明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

項 目	營運量 (平均餘額)	報酬率	期限	金額	說明
投資賸餘				1,269	
指數股票型基金	21,260	5.97%	不定	1,269	投資ETF獲配股息
合 計	21,260			1,269	

保險業務發展基金 租賃收入明細表

中華民國116年度

單位：坪；新臺幣千元

項 目	面積 (坪)	預 算 數			說明
		每年租金 (元)/每坪	保險業務發展 有關業務比重	金額	
租賃收入				4,600	
座落地點： 台北市松江路152 號5樓	300	13,800	1:1	2,070	由中華民國人 壽保險商業同 業公會承租
座落地點： 台北市南京東路2 段125號13樓	367	13,787	1:1	2,530	由中華民國產 物保險商業同 業公會承租
合 計				4,600	

保險業務發展基金 業務發展支出明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	科目名稱	本年度 預算數	上年度 預算數	說明
88,459	業務發展支出	54,241	60,000	一、業務發展支出係依「保險業務發展基金收支保管及運用辦法」第4條規定，本基金之用途如下： 1. 辦理補助有關保險調查統計業務。 2. 辦理補助有關保險研究發展業務。 3. 辦理補助有關保險諮詢業務。 4. 辦理補助其他有關保險業務發展工作。 二、依「保險業務發展基金收支保管及運用辦法」第7條第1款規定，補助財團法人保險事業發展中心辦理保險業務統計、精算、研究等與保險業務發展有關經費54,241千元，包括人事費36,874千元及業務費17,367千元。茲依上開財團法人預算之計畫別說明如下： 1. 研究發展費用：編列6,121千元，辦理保險法令、保險專題研究、保險業接軌IFRS17專案-法規組及保險業未來發展研究等。 2. 教育訓練費用：編列600千元，辦理金融保險知識教育宣導。 3. 資訊處理費用：編列8,419千元，辦理保險業及中心資訊作業處理等。 4. 國際事務費用：編列6,463千元，辦理國際保險交流合作及調查研究等事務。 5. 壽險精算費用：編列15,462千元，辦理壽險業財務業務統計報表、清償能力制度、新保險合約會計及經驗發生率損失率等。 6. 產險精算費用：編列6,293千元，辦理產險業財務業務統計、參考費率、精算及商品研究分析、商品審查等。 7. 行政管理費用：編列10,883千元，行政管理事務等經費。
88,459	會費、捐助、補助、分攤、救助(濟)與交流活動費	54,241	60,000	
88,459	捐助、補助與獎助	54,241	60,000	
88,459	捐助國內團體	54,241	60,000	
88,459	總計	54,241	60,000	

保險業務發展基金 專案支出明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	科目名稱	本年度 預算數	上年度 預算數	說明
7,935	專案支出	7,705	8,120	專案支出係依「保險業務發展基金收支保管及運用辦法」第4條及第7條第4款規定辦理促進健全保險市場發展之統計、研究、訓練及其他經本基金管理委員會議決補助之學術團體、機構用以辦理保險業務研究、訓練等經費7,705千元，其內容如下： 1. 辦理保險教育宣導等委外案經費3,000千元。 2. 辦理保險相關委外案、研究案等出席費及審查費105千元。 3. 辦理保險相關委外研究案3,600千元。 4. 補助辦理國際人才培訓等經費1,000千元。
7,263	服務費用	6,705	7,120	
3,585	一般服務費	3,000	3,800	
3,585	代理（辦）費	3,000	3,800	
3,678	專業服務費	3,705	3,320	
87	講課鐘點、稿費、出席審查及查詢費	105	120	
3,591	委託調查研究費	3,600	3,200	
672	會費、捐助、補助、分攤、救助(濟)與交流活動費	1,000	1,000	
672	捐助、補助與獎助	1,000	1,000	
672	捐助國內團體	1,000	1,000	
7,935	總計	7,705	8,120	

保險業務發展基金 行政管理支出明細表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	科目名稱	本年度 預算數	上年度 預算數	說明
2,887	行政管理支出	3,643	3,595	行政管理支出係依「保險業務發展基金收支保管及運用辦法」第4條第6款規定，辦理本基金管理委員會所需相關費用3,643千元，其內容如下： 1. 本基金所屬辦公大樓房屋稅370千元、地價稅450千元、保險費95千元等，合計915千元。 2. 辦理保險業務發展與會務推展等行政業務委外人力費用2,352千元。 3. 投資公債管理費、報表印刷及訓練經費等376千元。
2,008	服務費用	2,692	2,614	
4	郵電費	4	4	
4	郵費	4	4	
3	旅運費	11	11	
3	國內旅費	11	11	
18	印刷裝訂及公告費	20	20	
18	印刷及裝訂費	20	20	
77	保險費	95	95	
77	一般房屋保險費	95	95	
1,806	一般服務費	2,432	2,354	
45	佣金、匯費、經理費及手續費	50	50	
-	代理（辦）費	30	30	
1,762	外包費	2,352	2,274	
100	專業服務費	130	130	
100	講課鐘點、稿費、出席審查及查詢費	110	110	
-	委託考選訓練費	20	20	
117	材料及用品費	131	131	
117	用品消耗	131	131	
65	辦公(事務)用品	65	65	
52	食品	66	66	
761	稅捐與規費(強制費)	820	850	
387	土地稅	450	450	
387	一般土地地價稅	450	450	
375	房屋稅	370	400	
375	一般房屋稅	370	400	
2,887	總 計	3,643	3,595	

參 考 表

保險業務發展基金 預計平衡表

中華民國 116 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目	116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比 較 增 減
1,151,883	資 產	1,056,281	1,100,635	-44,354
625,164	流動資產	721,134	570,237	150,897
610,729	現 金	708,263	557,725	150,538
14,435	應收款項	12,871	12,512	359
467,024	投資、長期應收款、貸 墊款及準備金	275,452	470,703	-195,251
467,024	非流動金融資產	275,452	470,703	-195,251
59,694	不動產、廠房及設備	59,694	59,694	-
59,694	土地及房屋	59,694	59,694	-
1	其他資產	1	1	-
1	什項資產	1	1	-
1,151,883	資 產 合 計	1,056,281	1,100,635	-44,354
251	負 債	-	-	-
251	流動負債	-	-	-
251	應付款項	-	-	-
251	負 債 合 計	-	-	-
1,151,633	淨 值	1,056,281	1,100,635	-44,354
1,151,633	累積餘絀	1,056,281	1,100,635	-44,354
1,151,633	累積賸餘	1,056,281	1,100,635	-44,354
1,151,633	淨 值 合 計	1,056,281	1,100,635	-44,354
1,151,883	負債及淨值合計	1,056,281	1,100,635	-44,354

保險業務發展基金 各項費用彙計表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目	本 年 度 預 算 數			
			合 計	業務發 展支出	專案 支出	行政管理 支出
9,271	9,734	服務費用	9,397	-	6,705	2,692
4	4	郵電費	4	-	-	4
4	4	郵費	4	-	-	4
3	11	旅運費	11	-	-	11
3	11	國內旅費	11	-	-	11
18	20	印刷裝訂及公告費	20	-	-	20
18	20	印刷及裝訂費	20	-	-	20
77	95	保險費	95	-	-	95
77	95	一般房屋保險費	95	-	-	95
5,391	6,154	一般服務費	5,432	-	3,000	2,432
45	50	佣金、匯費、經理費及 手續費	50	-	-	50
3,585	3,830	代理（辦）費	3,030	-	3,000	30
1,762	2,274	外包費	2,352	-	-	2,352
3,778	3,450	專業服務費	3,835	-	3,705	130
187	230	講課鐘點、稿費、出席 審查及查詢費	215	-	105	110
3,591	3,200	委託調查研究費	3,600	-	3,600	-
-	20	委託考選訓練費	20	-	-	20
117	131	材料及用品費	131	-	-	131
117	131	用品消耗	131	-	-	131
65	65	辦公(事務)用品	65	-	-	65
52	66	食品	66	-	-	66
761	850	稅捐與規費(強制費)	820	-	-	820
387	450	土地稅	450	-	-	450
387	450	一般土地地價稅	450	-	-	450

中華民國116年度

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目	本 年 度 預 算 數			
			合 計	業務發 展支出	專案 支出	行政管理 支出
375	400	房屋稅	370	-	-	370
375	400	一般房屋稅	370	-	-	370
89,131	61,000	會費、捐助、補助、分攤、救助(濟)與交流活動費	55,241	54,241	1,000	
89,131	61,000	捐助、補助與獎助	55,241	54,241	1,000	-
89,131	61,000	捐助國內團體	55,241	54,241	1,000	-
99,282	71,715	合計	65,589	54,241	7,705	3,643

附 錄

保險業務發展基金

立法院審議中央政府總預算案附屬單位預算所提決議及附帶決議辦理情形報告表

中華民國 115 年度

決議及附帶決議		辦 理 情 形
項次	內 容	
	115 年度中央政府總預算案附屬單位預算案尚未經立法院審議通過。	